

Universidad de Costa Rica
Facultad de Ciencias Económicas
Carrera de Dirección de Empresas
Escuela de Administración de Negocios

Programa del curso, Banca y Sistema Económico (DN-0547)

Segundo ciclo del 2007

Total de créditos asignados 3

Total de horas por semana 3

Requisitos DN-5925

Profesores:

Lic. Luis Carlos Delgado M. Coordinador

MBA: Carlos Murillo S.

Lic. Bolívar Rojas.

Descripción del curso

Este curso pretende brindarle al estudiante los conocimientos básicos, teóricos y prácticos, para comprender el sistema bancario nacional en el que se desenvuelve el sector productivo.

Objetivo General

Conocer la actualidad bancaria general del profesional de Ciencias Económicas, sus instrumentos y regulación como consecuencia de la evolución y estructura económica del país.

Objetivos Específicos

- Generar una visión integrada sobre el Sistema Económico y el sector bancario considerando la creciente influencia económica del comercio nacional e internacional.
- Conocer la evolución del sistema financiero en sus cambios más importantes durante la última década.
- Ubicar el marco legal básico de la actividad bancaria nacional.
- Comprender modelos de gestión bancaria, cuantitativa y cualitativa.
- Analizar algunos productos bancarios, el uso de e-banking, mecanismos de seguridad y costos.

Contenido

El curso analiza:

- El sistema y cultura bancaria nacional y generalidades de otros sistemas como el europeo y norteamericano.
- El entorno legal costarricense, sus cambios más importantes en función de las normas internacionales de administración financiera, SUGEF, Basilea.

- El comportamiento de los bancos regionales y globales, sus estrategias en nuevos mercados mediante fusiones y adquisiciones y sus mecanismos financieros más convenientes.
- Los riesgos en el sistema bancario, sus efectos en el sistema económico y sus ventajas en su funcionamiento.
- La problemática en torno al lavado de dinero su la legislación.
- Los productos financieros –y otros servicios- generales que operan en el mercado y la medición de su intermediación financiera.
- Los diferentes tipos de especialidades bancarias a fin de buscar una mejor orientación y mayores posibilidades de éxito.
- Márgenes de intermediación

Metodología

El curso se impartirá basado en:

- las exposiciones magistrales del profesor;
- investigación extra y durante clase del estudiante; y,
- exposiciones en clase, resolución de pequeños casos prácticos, tareas, y otros aportes del estudiante.

Sistema de Evaluación

Asistencia y participación	20%
Trabajo y Avances	25%
Quices, orales, escritos y tareas	30%
Examen Final	25%

Bibliografía

1. Notas técnicas que serán indicadas oportunamente por los profesores de acuerdo a los mejores intereses.
2. Leyes del Sistema Bancario Costarricense
3. **ANTOLOGÍA BANCA Y SISTEMA ECONOMICO**
4. Basilea II, Una nueva forma de relación Banca- Empresa, Mc Graw Hill
5. Pasión por la Banca, Isidro Faine, Robert Tornabell, Editorial Deusto 2005.
6. El Dinero y la Banca, Jose Miguel Andreu, Editorial Dykinson, 2000.
7. Gestión Bancaria, Joaquín López Pascual, Altina Sebastián Gonzáles, Mc Graw Hill.

Temario y Cronograma

1) Banca y Sistema económico (como máximo 3 clases)

- a) La función de la Banca en el sistema económico de un país: intermediación financiera.
- b) Interrelación de la Banca dentro de la política económica de un país:
 - i) Principales variables macroeconómicas
 - (1) Inflación IPC
 - (2) Devaluación
 - (3) Tasas de Interés
 - (4) Actividad económica: PIB e IMAE
 - ii) Principales políticas de actividad económica
 - (1) Política Monetaria
 - (2) Política Fiscal
 - (3) Política cambiaria
 - (4) Política comercial externa
- c) Tipos de especialidad bancaria
 - i) Banca Estatal, Privada, Off-shore, Global, etc.
 - ii) Banca Comercial, Banca de Inversión y Banca de Desarrollo.
 - iii) Banca Cooperativa y Solidarista.
 - iv) Banca central.
- d) Banca Central y Sistema Financiero de otros países (EUA,FED), Unión Económica Europea, México, etc.)

2) Sistema Financiero Nacional (SFN) (como máximo 2 clases)

- a) Sistema Institucional de Coordinación y Regulación.
 - i) CONASIF
 - ii) SUGEF, SUGEVAL y SUPEN
 - iii) Asociación Bancaria Costarricense, ABC
- b) Instituciones financieras supervisadas
- c) SFN integral
 - i) Historia y evolución general del SFN
 - ii) Marco legal general del SFN
 - iii) Fusiones bancarias
- d) TLC y Sector Servicios

3) Productos -y servicios- generales y estructura organizacional Bancaria (como máximo 4 clases)

- a) Operaciones Pasivas (captación de recursos)
 - i) Cuentas Corrientes y Cámara de Compensación
 - ii) Depósitos de ahorro
 - iii) Otras operaciones pasivas con el cliente
 - iv) Operaciones de crédito y encaje con el BCCR
- b) Operaciones Activas
 - i) Productos y servicios crediticios
 - (1) Líneas de Crédito
 - (2) Carta de Crédito
 - (3) Tarjeta de Crédito
 - (4) Arrendamiento

- (5) Otras operaciones crediticias
- ii) Análisis y aprobación de Crédito:
 - (1) Garantías,
 - (2) Capacidad de Pago,
 - (3) Morosidad,
 - (4) Historial de Pago; e
 - (5) Instancias de aprobación.
- iii) Normativa SUGEF 1-05 y Manuales Internos propios de cada entidad financiera.
- c) Otros servicios bancarios
 - i) Banca Internacional
 - ii) Banca Electrónica
 - iii) Custodia de Valores
 - iv) Fideicomisos
 - v) Operadora de Pensiones
 - vi) Sociedad Administradora de Fondos de Inversión (SAFI)
 - vii) Otros
- d) Conozca a su cliente. Ley 82-04 y el lavado de dinero.
- e) Estructura Organizacional básica de un Banco
- f) Certificación de Calidad ISO 9001 en los procesos de un Intermediario Financiero
- g) Tendencias bancarias en “estrategias” de servicio al cliente

4) Medición Cuantitativa y Cualitativa de la Gestión Bancaria (como máximo 3 clases)

- a) Catálogo de Cuentas de un intermediario financiero
- b) “Ingresadores” de la SUGEF o “XML”
- c) Estructura de Balance de Situación
- d) Estructura de Estado de Resultados: Formación de precios, margen de intermediación y rentabilidad institucional
- e) Flujo de caja bancario
- f) Normativa SUGEF Acuerdo 24-00 para juzgar la situación económico financiera de las Entidades fiscalizadas.
 - i) Calificación global de Riesgo.
 - (1) Riesgo de solvencia
 - (2) Riesgo de liquidez
 - (3) Riesgo de Tasas de interés
 - (4) Riesgo cambiario
 - (5) Riesgo de crédito
 - (6) Riesgo operacional
 - ii) Calificación cuantitativa CAMELS
 - iii) Calificación Cualitativa
- g) Boletín estadístico integral de la SUGEF

5) Regulación externa, medición del Riesgo Bancario (como máximo 1 clase)

- a) Basilea
 - i) Riesgo crediticio
 - ii) Riesgo de Mercado
 - iii) Riesgo de liquidez
 - iv) Riesgo operativo
- b) Normas internacionales de información financiera, NIIF´s y otras

6) Experiencia de “Investigación” de los estudiantes (siguientes clases)